


ZOUXIANG QUANMIAN HEGUI

NONGCUN ZHONGXIAO JINRONG JIGOU HEGUI GUANLI
LILUN YU SHIJIAN

走向全面合规

农村中小金融机构合规管理
理论与实践

罗继东 彭洪辉 © 著

 中国金融出版社

责任编辑：赵燕红

责任校对：李俊英

责任印制：程颖

图书在版编目 (CIP) 数据

走向全面合规：农村中小金融机构合规管理理论与实践 (Zouxiang Quanmian Hegui: Nongcun Zhongxiao Jinrong Jigou Hegui Guanli Lilun yu Shijian) 罗继东, 彭洪辉著. —北京: 中国金融出版社, 2012. 5
ISBN 978 - 7 - 5049 - 6277 - 5

I. ①走… II. ①罗…②彭… III. ①农村金融—金融机构—管理—研究—中国 IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 022784 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 21.25

字数 389 千

版次 2012 年 5 月第 1 版

印次 2012 年 5 月第 1 次印刷

定价 66.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6277 - 5/F. 5837

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

前 言

自 2006 年《商业银行合规风险管理指引》颁布以来，农村中小金融机构即开始启动合规建设，合规管理从无到有，取得了积极进步。2011 年，为巩固案件治理以及合规建设成果，扎实推进案件风险防控和合规文化建设，中国银监会引导全国农村中小金融机构深入开展“合规文化建设年”活动，再次掀起了合规建设新高潮。不容忽视的是，农村中小金融机构的合规工作起步较晚，目前很大程度上还存在着合规风险意识淡薄、合规管理资源匮乏、合规部门独立性不强以及合规风险管理有效性差等问题，合规工作与监管要求、与业务发展需要、与风险管控的需要相比仍然存在较大差距。

当前，由于经济增长模式的变化，金融服务多元化的加快发展，农村金融市场竞争的加剧，国内监管要求的不断更新和改进，全面风险管理体系建设紧迫性等，都越来越凸显出农村中小金融机构实施有效合规管理的重要性。

合规管理有助于提升价值创造能力。首先，通过建立合规管理机制，促使农村中小金融机构实现对信用风险、市场风险和操作风险的有效管控，以约束农村中小金融机构承担的风险总量，加快经营转型，使经济资本在风险资产中的配置得到优化，进而提高经济增加值和资本回报率。其次，通过对经营活动中的违规行为加强自我监督和主动纠偏，使农村中小金融机构因违规遭受法律制裁和监管处罚而导致财务损失的可能性大大降低。此外，通过倡导“人人合规，主动合规”的理念，尽量避免从业人员违规、违纪和违法行为的发生，可以使员工的职业生涯保持健康发展，提升员工职业价值，进而激发其为整个机构创造价值的自信心和责任感。

合规管理有助于提升市场竞争能力。坚持合规管理，可以促使农村中小金融机构不断树立良好品牌形象，通过诚信合规的品牌形象不断吸引新老客户，并赢得自己的忠实客户，享有更多的客户资源，从而在竞争中取胜。此外，合规管理还能够促进各家机构与监管部门之间的良性互动，在一定程度上较快得到监管部门对于新业务申请的准入资格，避免业务活动受到限制，拓展盈利空间和市场机会。

合规管理有助于提升基础管理能力。信贷管理、财会管理、运营管理和内控管理是银行业机构基础管理的重点领域，合规管理能够促进农村中小金融机构信贷业务流程优化，不断推进信贷管理精细化；促进财务行为合规，保证会

计信息真实准确，可以不断推进财会管理规范化和专业化；促进内控执行力建设，可以不断强化内控管理的约束性等。可见，把合规贯穿于经营管理的全过程，使合规落实到每一个业务流程、每一个基础环节，能够促进农村中小金融机构基础管理能力的稳步提升。

合规管理有助于提升金融创新能力。创新是银行业机构发展的动力源泉，但创新不是无原则的冒险，而必须是基于对经济金融运行规律的深刻认识和对市场环境的准确判断而作出的审慎决策。因此，银行业机构要在自身发展战略的框架内进行金融创新，并由决策层、合规、研发和业务部门等共同参与新产品的研发，努力消除创新的合规风险，提高创新效率；同时通过推进流程银行建设，着力解决制度流程中环节过多、控制过死和运行不畅等问题，探索制度集中管理、事后评价及动态更新的机制，为创新营造良好的制度环境。

合规管理有助于提升风险防控能力。合规风险与信用风险、市场风险、操作风险密切关联，是导致或影响各类风险发生、发展、扩散的重要诱因。合规风险管理在全面风险管理中处于核心地位，从某种程度上来说，控制住了合规风险，即使不能避免其他风险的发生，也可以大幅度地降低其发生的概率和所造成损失的程度。特别是，合规风险是案件风险发生的重要诱因，农村中小金融机构要从政策、制度、流程等合规层面强化对合规风险的管控，严防案件。

积极应对合规挑战，促进稳健持续发展。近年来，农村中小金融机构在合规管理方面进行了积极的探索，取得了明显的进步，但面向未来，挑战尚存，责任尤重，仍需同仁共同努力，积极采取有效的应对措施。而作为农村中小金融机构的高层领导，在积极推进本机构各项业务及其管理活动走向全面合规过程中，一要讲“策”，二要治“为”，三要守“信”，四要明“责”，五要重“学”。

讲“策”，即要重视合规政策的制定与实施。合规政策不仅是体现银行内部合规经营的“基本法”，同时也是适应外部监管需要和对外表明本机构坚持合规守法和稳健发展以及正确履行社会责任基本理念的重要宣言和检验标准。董事会作为所有者代表，机构安全的最终责任者，要根据机构发展面临的最新形势和外部监管部门以及行业管理机构的最新要求，结合实施新资本协议相关路径，制定合规政策，构建合规管理政策、制度及流程体系，明确合规导向，并按照合规政策要求进行资源配置，始终将合规风险管理作为一项核心的风险管理活动进行有效规划和实施，以此引领整个机构稳健发展。

治“为”，即始终以合规为准绳规范各项经营管理行为。要将“合规、创新、发展”作为完善公司治理的三大原则，在股东大会、董事会、监事会和高管层之间形成权责明晰、有效制衡、协调运转的法人治理结构，并将发挥党的政治核心作用与完善公司治理机制完美结合起来；要创建覆盖本机构所有经营

单位（分支机构）、各个业务条线、职能部门等的合规管理组织体系，将合规管理贯穿于经营管理的全过程，并通过构建标准化的“流程银行”管理模式，规范各级管理者及广大员工的操作行为，将“流程管事，制度管人”落到实处，保证业务流程的风险可控，严防案件。

守“信”，即要恪守市场规则，加强信息透明度。诚实守信是社会对银行业机构的最低标准和要求，农村中小金融机构要积极维护金融市场秩序，强调公平竞争，在开展业务过程中认真履行对客户的承诺，加强信息披露，提高金融产品信息透明度。例如，要对金融创新过程中的潜在利益共同体加强约束，防范有可能的道德风险，对金融创新产品建立起严格的信息披露标准，提高市场透明度，健全投诉处理机制，提高金融服务质量。

明“责”，即有责必问，问责必严。要让各层级管理者及员工从思想上真正树立制度至上、合规为先的理念，单靠教育和监督难以实现预期效果，必须建立和实施严格的问责制度，对不认真履职行为、违规违章行为、操作失当行为等进行追究，有责必问，问责必严。屡查屡犯问题之所以不能根治，问责不严是主要原因。合规人人有责，位高者责重。亦即出了风险事故或案件，“民”与“官”皆有责，因此还必须实行连带问责制度。既问“民”责，更问“官”责。即在追究具体责任人的同时，还应追究本单位有关领导、上级有关部门及有关领导的责任。通过连带问责，形成对各级岗位的强约束，形成各级岗位敬畏制度的氛围，如此，“执行制度无借口”才能成为行为准则。

重“学”，即以合规文化为先导，推进全面合规。在农村中小金融机构的经营管理中，合规文化作为企业文化的核心，体现为一种思维方式和价值观，对全体员工有着潜移默化的行为导向作用，加强合规风险教育和合规文化建设对银行业机构有很强的现实性和必要性。合规基础建设薄弱的农村中小金融机构更要重点从“物质、行为、制度和精神”四个层面来加强自身的合规文化建设，并在此基础上逐步构建健康的合规文化。

通过几年来的摸索和实践，广东省农村合作金融机构在合规管理、内部控制、流程银行建设、全面风险管理机制建设等方面作出了积极的探索和尝试，特别是在合规文化、流程银行建设等方面，取得了令人瞩目的成果，值得肯定。在本书中，我们总结了农村中小金融机构在合规经营管理、全面风险管理、流程银行建设、内部控制等诸多方面的经验和心得，同时汇集了广东省辖内多家农村合作金融机构的高层以及员工的实践经验，为农村中小金融机构进一步提升合规管理水平提供有益的启示和参考，也为农村中小金融机构下阶段的改革发展提供良好的理论与实践指导。文章的编排分成两部分：第一部分是理论篇，主要是围绕合规建设、公司治理、风险管理、流程银行建设、内部控制、案件防控等领域相关的理论知识、监管要求以及行业做法等进行介绍；第二部分是

启示篇，通过对基层机构日常工作所面对的合规问题及其案例进行剖析，告诫农村中小金融机构各层级管理者和全体员工要引以为戒，严防合规风险和案件风险等。

本书的读者对象主要是农村中小金融机构全体从业人员，也适合对银行业机构合规管理及风险控制等领域感兴趣的金融类大专院校教师及学生。编者期望本书的出版能够对国内银行业的合规管理起到抛砖引玉的作用，同时恳请同行和读者朋友对本书存在的不足提出宝贵意见。

编者

2012年3月10日

目 录

理论篇

第一章 合规管理：一项核心的风险管理活动	3
一、合规的内涵、原则及作用	4
二、合规风险与银行其他风险的关系	11
三、农村中小金融机构合规管理存在的问题	13
四、当前农村中小金融机构合规管理的核心工作	16
第二章 公司治理新阶段：合规、创新与发展	27
一、国际金融危机以来银行业公司治理的新发展	28
二、公司治理的实质及其核心要素	31
三、近年国内银行业公司治理的主要成效	35
四、农村中小金融机构公司治理存在的主要问题	36
五、合规、创新、发展——完善公司治理三大原则	39
六、农村中小金融机构完善公司治理的其他途径	43
第三章 合规政策：体现银行合规经营的“基本法”	46
一、制定和实施合规政策的重要性和必要性	46
二、合规政策的主要框架	48
三、如何制定农村中小金融机构的合规政策	55
四、落实合规政策的主要途径	59
第四章 合规风险：案件风险的重要诱因	65
一、合规风险的界定	66
二、合规风险管理的主要内容	69
三、合规风险是案件发生的重要诱因	73
四、强化合规风险管理的重要意义	75
五、加强合规风险管理的核心工作	77

第五章 流程管事，制度管人	82
一、流程和制度的区别	83
二、流程与制度的联系	84
三、以流程银行建设为抓手，建立“流程管事”运行机制	86
四、强化制度执行力，让“制度管人”落到实处	91
第六章 内控先行，合规经营	98
一、内部控制的核心内容	98
二、内部控制与全面风险管理的关系	101
三、内部控制在银行管理中的作用	103
四、先进商业银行内部控制实践的启示	107
五、建立内部控制长效机制的原则与途径	110
第七章 实施合规嵌入式管理，提高全面风险管理能力	115
一、合规嵌入式管理的途径及主要内容	115
二、稳健货币政策下的信贷风险管理策略	119
三、合规嵌入市场风险管理的路径	126
四、建立符合监管要求的操作风险管控机制	135
第八章 加强内部审计，提高合规管理有效性	143
一、内部审计与内控、合规的关系	143
二、内部审计的内容、功能及其实施意义	146
三、巴塞尔委员会对银行内部审计提出的要求	150
四、农村中小金融机构内部审计存在的问题	153
五、防范内部审计风险需要注意的问题	155
六、农村中小金融机构强化内部审计工作要点	157
第九章 抓好反洗钱，打造合规银行	162
一、反洗钱工作涉及的若干法律问题	163
二、洗钱的过程、方法及其对社会的危害性	166
三、金融机构反洗钱工作的义务	171
四、金融机构反洗钱工作的合规要求	173
五、农村中小金融机构反洗钱工作存在的问题	175
六、打造“合规银行”的途径	177

第十章 合规文化：企业文化之灵魂	182
一、合规文化与企业文化的内涵及其关系	182
二、银行业机构建设合规文化的意义	188
三、农村中小金融机构合规文化建设现状分析	189
四、银监会对农村中小金融机构合规文化建设的目标要求	191
五、合规文化的建设过程就是良好企业文化的形成过程	194
附录	201
一、吴海恒：顺德农村商业银行合规与风险管理机制建设情况介绍	203
二、何沛良：东莞农村商业银行合规管理实践	209
三、王乙茹：浅谈银行柜面操作风险及防范	214
四、廖山鑫：新监管标准对中山市农村信用合作联社的影响和对策	220
五、李杰冠：基于传统百家文化浅谈合规文化建设	227
六、谢永伟：流程化改革的成效、问题及解决措施	232
启示篇	
第一章 制度制定与执行	241
一、业务未动，制度先行	241
二、执行“四项制度”一个都不能少	243
三、制度既要严格又要切合实际	244
四、制度设计预期与执行必须依赖员工的认同	245
五、制度执行重在检查与评价	247
六、规章制度要及时让员工领会和掌握	248
七、以信任代替制度后果严重	249
八、领导的行动就是无声的制度	250
九、授权与转授权制度必须严格遵守	251
十、制度面前人人平等	252
十一、反洗钱手段要与时俱进	253
十二、有效监督是提高制度执行力的重要手段	255
十三、内部的承诺制度与投诉制度	256
十四、严格遵守操作制度才能防范洗钱风险	257
第二章 服务与营销	259
一、用优质服务塑造良好形象	259

二、检验服务质量的四大标准：快捷、准确、合规与安全	261
三、不可忽视对普通客户的服务	262
四、认真对待客户的每一次询问	263
五、吸引新客户但别疏远了老客户	264
六、与客户交往要学会换位思考	265
七、主动营销，抢占先机	266
八、应把客户投诉作为重要资源来经营	267
九、持之以恒，真诚服务	268
十、服务标准化是提高服务质量的关键	269
十一、员工对外提供服务要讲合规、防案件	270
十二、与客户来往必须严格遵守保密法	272
十三、员工与客户之间要保持“一臂之隔”	273
十四、认真履行客户身份识别义务，维护客户正当利益	274
第三章 风险管理与内部控制	276
一、任何一项业务操作都不能“一脚踢”	276
二、顶岗式稽核检查，直观暴露风险隐患	277
三、员工的风险意识要潜移默化	278
四、加大责任追究力度是预防案件风险的有效手段	279
五、预防风险事故，高层责任必须到位	280
六、不可忽视员工相互监督制约机制的作用	281
七、风险防控要求建立科学的薪酬激励机制	282
八、风险防范不可忽视细节管理	283
九、防范声誉风险要实行协作中的“首问负责制”	284
十、管理人员要时刻关注日常业务的异常情况	285
十一、加强反洗钱制度执行力，规避合规风险	286
十二、要时刻关注员工的异常动态	287
十三、定期轮岗有利于管理者及员工的成长	288
十四、适时开展营销审计有利于防范内部合规风险	289
十五、严防内外勾结的洗钱风险	290
第四章 流程优化与再造	292
一、制度建立应充分体现流程控制	292
二、流程优化与再造应突出合规文化	293
三、流程优化与再造要同步明确岗位职责	294

四、员工岗位流程操作必须制定统一规范的标准	295
五、对外受理业务要统一操作流程	296
六、授权适度性是保障授信业务流程运行顺畅的关键	297
七、理性认识并持续推进流程优化与再造	299
八、轻“师傅带徒弟”，重“按流程办事”	300
九、树立过程管理理念，强化业务运营全过程控制	301
十、流程银行建设既要规划好又要实施好	302
十一、要实施差异化的流程管理战略	303
十二、努力实现部门银行向流程银行的转变	304
第五章 合规文化与合规导向	307
一、诚信是用人的第一要素	307
二、管理者要积极营建“合规·和谐”的工作环境	309
三、规规矩矩办银行	310
四、要深刻理会“合规从高层做起”	311
五、合规文化建设不能搞形式主义	312
六、扑克规则对合规文化建设的启示	313
七、“心系员工鱼得水，背离群众树断根”	314
八、从“海尔定律”看文化与制度的关系	315
九、员工行为规范：人人要遵守	316
十、树立正确的合规导向：效益、质量、规模均衡发展	318
十一、规则就是让人来遵守的	319
十二、反洗钱，一项不容懈怠的职责	319
十三、要将文化管理提升到经营管理的最高层次	321
十四、建立有效的培训机制是提高员工素质的关键	322
十五、坚持“5P”原则，帮助员工规划事业生涯	324
参考文献	325

理 论 篇

第一章 合规管理：一项核心的风险管理活动

截至2011年8月底，我国拥有农村商业银行117家，农村合作银行215家，农村信用社2020家，村镇银行、贷款公司以及农村资金互助社等新型农村金融机构约500家。近年来，得益于中国经济的再次腾飞以及相关优惠政策的进一步落实，这些以服务“三农”^①和服务中小企业为主要业务的地方性、区域性农村中小金融机构，资本扩张能力、盈利能力、抗风险能力、市场竞争力都有了明显的提升。在自身取得快速发展的同时，农村中小金融机构也促进了我国银行业竞争格局的形成和发展，并加快了我国金融市场资金配置效率的提高，成为我国金融体系中不可或缺的重要组成部分。但在快速发展的同时，绝大部分农村中小金融机构仍处在改革发展和战略转型的进程当中，在体制机制、公司治理、业务创新、综合竞争力等方面与其他商业银行对比仍存在较大差距，特别是在合规、内部控制、风险量化、案件防范等管理环节仍然十分薄弱，日益成为各家农村中小金融机构进一步做大做强的瓶颈。历史经验表明，在流动性收缩和机构改革时期，农村中小金融机构特别容易发生或爆发因合规管理不到位而导致的信用风险、市场风险、操作风险和案件风险。例如，在流动性紧缩压力下，银行业存款市场竞争加剧，个别机构可能会放松合规要求，迎合大客户不合理甚至不合规、不合法的需求，致使犯罪分子以融资为诱饵骗取资金，或者内外勾结，盗取信贷资金；而在自身体制改革和战略转型的压力下，农村中小金融机构长期隐藏的信用风险、案件风险等又可能集中暴露。与此同时，近年来针对农村中小金融机构的外部侵害案件也不断增多，包括抢劫、盗窃、诈骗等，涉案领域主要是营业场所、自助机具、解款运送、网银、银行卡等多个领域，而且技术手段日趋暴力和复杂化。为此，对于新形势下的合规问题以及由合规管理不到位引发的信用风险、市场风险、操作风险和案件风险等风险问题，各家农村中小金融机构必须警钟长鸣，积极采取各项有效措施，以合规为基础，认真防范，切不可掉以轻心。

^① 三农，即农村、农业和农民。

一、合规的内涵、原则及作用

2011年初以来，各家农村中小金融机构面临的经济金融形势越来越复杂。特别是在国家进一步实施稳健货币政策和地方经济发展对农村中小金融机构信贷投放需求加大的环境下，各家机构面临的一些新老矛盾和风险问题日益突出，导致一些机构的不合规、不审慎经营行为出现反弹，部分机构内部运营机制和信贷管理、风险控制等出现回潮和倒退，融资平台贷款风险、房地产贷款风险、贷款集中度风险、流动性风险、案件风险等一些突出的风险隐患正在孕育和聚集。在这种形势下，进一步加强合规管理，确保国家各项政策、法规有效贯彻执行，确保本机构严格做到依法合规经营和稳健发展，比任何时候都显得更为迫切，更为重要。

对于以经营风险为重要特征的银行业而言，如何有效地控制风险关乎着企业的生死存亡。银行的生存、发展、竞争力的加强、美誉度的提升等，无不系于风险的管控，未来银行业的竞争也将集中在风险管理能力上展开，能否实施有效的风险防范和控制是衡量各家银行核心竞争力强弱的重要标尺。随着巴塞尔委员会将“合法和合规性”列为银行内部控制框架的重要要素，合规已作为风险管理的重要组成部分开始受到关注和重视，合规也逐渐发展成为银行内部的一项核心的风险管理活动和有效内部控制的基础、“抓手”或载体。合规部门、合规意识、合规文化和合规风险管理机制等框架的搭建和实施，使得银行的合规不再是不可触摸的“理念”，而是实实在在的日常工作管理活动。

作为社区性地方中小银行，农村中小金融机构特别是农村合作金融机构经过60多年的发展，自身纵向比较越来越好，公司治理逐步完善，经营管理水平逐步提高，风险状况逐步改善。目前，“依法经营、稳健发展”这一体现“合规”概念的企业文化在实践中正逐步形成。特别是近几年来，在监管部门和行业管理机构的引导帮助下，各家农村中小金融机构围绕改革发展与风险控制两条主线，进一步重视并加强了合规管理，普遍制定和完善了相关的规章制度，梳理、优化或再造了业务流程，为业务的发展和改革的深化奠定了较好的制度基础和流程平台，尤其是不少机构的董事会和高级管理层对整个机构因合规风险管理不当而可能招致的声誉风险和其他相关风险越来越重视，开始将合规风险与其他风险一道纳入全面风险管理框架。但与先进商业银行相比、与监管部门制定的合规标准相比，农村中小金融机构无论是在合规理念、合规实践上，还是在合规文化的建设上，都存在较大的差距和不少的缺陷，特别是在当前形势下，经济形势跌宕起伏，风险因素复杂交织，合规风险以及由此引发的信用风险、市场风险、操作风险等正严重威胁着农村中小金融机构的改革和发展，

亟须通过强化管理来真正提升合规在风险控制和业务发展中的积极效用。例如，2011年2月江西省鄱阳县农村信用社巨额财政资金侵占案，不仅严重影响了银行业信誉，而且也引起了一系列连锁反应，导致农村中小金融机构的社会公信力受到严重危害。

（一）合规的内涵

合规是指银行业机构制定和执行合规制度，建立合规机制，培育合规文化，防范合规风险的行为。简单来说，银行合规就是在有一个比较明确的规定、制度、要求之下开展的一系列合规活动的集合。所谓合规即符合规范，银行的合规就是符合金融法规、政策所要求的规则、规范。从具体要求的内容来看，宏观方面是银行的经营要符合国家政策、法规，符合市场经济要求的规则；微观方面是银行核心价值观念及银行经营管理的各项制度、标准、操作程序、业务流程必须符合银行监管部门的要求，必须符合防范和控制金融风险的要求。合规实际上就是在银行内部“立法”，是依法管理、依法治理的具体体现，就是把法制建设落实在银行，使银行经营管理合规化、标准化、程序化、法制化。

1. 监管部门以及国际金融组织对合规的定义。早在1998年9月巴塞尔银行监管委员会（以下简称“巴塞尔委员会”）公布的《银行机构的内部控制制度框架》中规定，合规性目标是银行内部控制过程的三大主要目标之一。鉴于银行经营活动的特殊性，为保护银行的经营特权和声誉，必须确保所有的银行业务遵循相关的法律与管理条例、合乎监管部门的要求并遵守银行业的相关政策和程序。合规对于银行持续稳健经营具有极其重要的作用，银行业监管部门也日益重视银行的合规。合规实质上是按照银行的合规目标来定义的银行管理活动。它首先是银行组织的管理，是对组织合规风险进行管理的过程，应当体现在银行管理的全过程中，涵盖银行业务的各个方面。也就是说，银行合规的最终目标是实现银行的合规性目标，其基本作用是确保银行遵循各项相关法律、准则和标准，控制合规风险，以保护银行的声誉，从而保证银行实现最大的利益。

从巴塞尔委员会关于合规及合规风险的界定来看，银行的合规特指遵守法律、法规、监管规则或标准。中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）《商业银行合规风险管理指引》对合规的含义也进行了如下明确：“合规是指商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致”。而与银行经营业务相关的法律、规则及标准包括诸如反洗钱、防止恐怖分子进行融资活动的相关规定、涉及银行经营的准则（如避免或减少利益冲突等问题、隐私、数据保护以及消费者信贷）等。此外，依据监管部门或银行自身采取的不同监督管理模式，上述法

律、规则及标准还可延伸至银行经营范围之外的法律、规则及准则，如劳动就业方面的法律法规及税法等。法律、规则及准则可能有不同的渊源，包括监管部门制定的法律、规则及准则，市场公约，行业协会制定的行业守则以及适用于银行内部员工的内部行为守则。它们不仅包括那些具有法律约束力的文件，还应包括更广义上的诚实廉正和公平交易的行为准则。

其他国际金融组织对合规的定义：（1）合规就是使银行经营活动与法律、管治及内部规则保持一致（瑞士银行家协会）；（2）合规就是与目标连用，具体指必须致力于遵守企业主体所适用的法律法规（COSO）；（3）合规就是合规部门代表管理层独立监督核心流程和相关政策、流程，确保银行在形式和精神上遵守行业特定法律法规，维护银行声誉（荷兰银行）。

银监会履职以来，高度重视合规建设和风险管理机制建设，于2006年10月出台了《商业银行合规风险管理指引》，随后，又相继出台了《商业银行操作风险管理指引》（2007年5月）、《商业银行声誉风险管理指引》（2009年8月）、《银行业金融机构国别风险管理指引》（2010年6月）以及专门针对信用风险、市场风险和全面风险管理等相关的一系列法律、法规，如2009年12月专门下发了《农村中小金融机构风险管理机制建设指引》，要求各家农村中小金融机构以建立健全合规风险管理框架为基础，倡导优良合规文化和风险文化，促进全面风险管理体系建设，确保风险可控和依法合规稳健经营。目前，以创建合规管理机制、营造良好合规文化和风险文化为基础，积极搭建全面风险管理体系，不但是国内大型商业银行已经成熟的通行做法，也已成为全国中小银行正在开展的具有重要意义的一项全局性和战略性的工作。

作为银行业监管的重要辅助力量，中国银行业协会自2000年成立以来陆续出台的一系列行业自律要求及规范等，在协助监管部门开展工作、协调会员银行关系、促进行业自律、维护行业权益方面起到了重要作用。继2005年10月40位会员银行的代表共同签署了3个被称为中国的“梧桐树协定”的行业公约（即：《中国银行业文明服务公约》、《中国银行业自律公约》和《中国银行业维权公约》）之后，2006年3月又成立了中国银行业协会自律工作委员会，并着手制定《中国银行业从业人员道德行为公约》等相关自律性公约，同时还组织会员单位开展全行业从业人员职业操守宣传教育活动，营造诚实守信、依法经营、公平竞争的银行业文化，自觉纠正各种不规范竞争的陈规陋习，督促会员合规经营，共同维护公平竞争的市场环境。同年7月，中国银行业协会68家会员单位向社会各界作出“反对商业贿赂”的郑重承诺，并共同签署了《中国银行业反商业贿赂承诺》、《中国银行业从业人员道德行为公约》、《中国银行业从业人员流动公约》和《中国银行业反不正当竞争公约》。银行业协会的自律性公约虽然不具备法律法规那样的强制力，但是作为会员行共同签署的约定文件，签署